

Determining the Cost of Credit

by

Allan E. Lines
Extension Economist

Department of Agricultural Economics and Rural Sociology
The Ohio State University
November 1992

I. CZYNNIKI WPLYWAJĄCE NA KOSZT KREDYTU

- A) Koszty pieniądza
- B) Ryzyko
 - 1. dłużnik nie płaci
 - 2. Rynek
- C) Administracja i usługa
- D) Inflacja
- E) Zysk

II. TERMINOLOGIA OPROCENTOWANIA

- A) Oprocentowanie proste

$\begin{array}{r} 1000 \\ \times 45\% \\ \hline = 450 \\ \times 3 \\ \hline 1350 \end{array}$	<p>Pierwotna wysokość pożyczki</p> <p>OPROCENTOWANIE</p> <p>OPROCENTOWANIE ROCZNE</p> <p>LATA</p> <p>CAŁE OPROCENTOWANIE</p>
---	--

B) OPROCENTOWANIE ZŁOŻONE

1000	Pierwotna wysokość pożyczki
x 1,45	Oprocentowanie złożone 45 %
<hr/>	
1450	Nowa wysokość pożyczki-rok
x 1,45	Oprocentowanie złożone 45 %
<hr/>	
= 2102,50	Nowa wysokość pożyczki-rok
x 1,45	Oprocentowanie złożone 45 %
<hr/>	
= 3048,63	Nowa wysokość pożyczki-rok
-1000	Pierwotna wysokość pożyczki
<hr/>	
= 2048,63	Cate oprocentowanie

C) Oprocentowanie bieżące

10% nakwartet = 46,41 % rocznie kiedy oprocentowanie złożone
cokwartat

D) Efekty oprocentowania ztożoneg

	Pożyczka 1	Pożyczka 2	Pożyczka 3
Czgrtotliwość oprocentowanie ztożoneg	Roczna	Pótnroczna	Kwert
Pożyczka	1000	1000	1000
Oprocentowanie	45 %	45 %	45 %
Oprocentowanie god koniec			
3 miesigca	0	0	112,50
6 miesigca	0	225	125,16
9 miesigca	0	0	139,24
Roczne	450	275,63	154,90
Cate oprocen- towanie	450	500,63	531,80

III. PLANY ZWROTU POŻYCZKI

A) Amortyzacja

- 1) serie ptatności
- 2) każda ptatność
 - a) czgśc oprocentowania
 - b) czgśc zwrotu pożyczki

B) Nie - Amortyzacja
Ostatnia wptata

C) Czgjciowa amortyzacja

- 1) mate raty ptatne corocznie
- 2) pozpstata czgśc pożyczki ptatna wortatniej racie

IV. OBLICZANIE PŁATNOJCI POŻYCZKI

A) Nie - amortyzowane

Pożyczka 1000 na 45 % na Słat				
Koniec roku	Cata rata	Wysokość pożyczki	Oprocentowanie	Pozostata wyrokość pożyczki
0	----	----	----	1000
1	450	0	450	1000
2	450	0	450	1000
3	450	0	450	1000
4	450	0	450	1000
5	1450	1000	450	0
RAZEM	3250	1000	2250	----

B) Pozostata waryość pożyczki

1) Poziom ptatności

Pożyczka 1000 na 45 % na Słat				
Koniec Roku	Cata Rata	Pożyczka	Oprocentowanie	Pozostała Pożyczka
0	----	----	----	1000
1	533,18	83,18	450	916,82
2	533,18	120,61	412,57	796,21
3	533,18	174,89	358,29	621,32
4	533,18	253,58	279,60	367,74
5	533,18	367,,74	165,48	0
RAZEM	2665,90	1000	1665,90	----

2) OPADAJĄCE SPŁATY

Pożyczka 1000 na 45% na 5 lat Roczny zwrot pożyczki 200				
Koniec Roku	Cała Rata	Pożyczka	Oprocentowanie	Pozostała Pożyczka
0	----	----	----	1000
1	650	200	450	800
2	560	200	360	600
3	470	200	270	400
4	380	200	180	200
5	290	200	90	0
RAZEM	2350	1000	1350	----

C) Oprocentowanie pierwotnej pożyczki 1000 na 45% naliczana

$$1000 \times 45\% \times 5 = 2250 \quad \text{OPROCENTOWANIE}$$

$$+ 1000 \quad \text{POŻYCZKA}$$

$$\begin{array}{r} \hline = 3250 \quad \text{CAŁA PŁATNOŚĆ} \\ \div 5 \quad \text{RAT} \end{array}$$

$$\begin{array}{r} \hline = 650 \quad \text{RATA ROCZNA} \end{array}$$

V. OBLICZANIE AKTUALNEGO OPROCENTOWANIA

$$\frac{6Im}{3B(n+1) + (n-1)I}$$

r = bieżące oprocentowanie

I = oprocentowanie wyrażone w pieniądzu

m = liczba rat przez rok

B = wartość pożyczki

n = liczba rat do spłaty pożyczki

Wykorzystanie informacji z podanego przykładu

$$r = \frac{6(2250)(1)}{3(1000)(6) + 4(2250)} = \frac{13500}{27000} = 50\%$$

VI. INNE KOSZTY KREDYTU PRAWDZIWE KOSZTY OPROCENTOWANIA ZALICZAJĄ

- A) opłaty za usługi banku
- B) koszty rezerwy bankowego
- C) koszty transakcji
- D) koszty prawne
- E) koszty oszacowania

VII. PRZESŁAD

- A) koszt kredytu
- B) terminologia
- C) pełna stopa
- D) obliczenie rat
- E) obliczenie procentu
- F) inne koszty